

Féléves Nyilvánosságra
hozatal az Európai Parlament
és a Tanács 575/2013/EU
rendeletének követelményei
alapján

2018.06.30.



MKB Bank Zrt.

1. Bevezető

Általános információk

Az MKB Bank Zrt. ("MKB" vagy "Bank") Magyarországon bejegyzett zártkörű részvénytársaságként működő befektetési szolgáltatásokat is nyújtó kereskedelmi bank, amely az érvényben lévő magyar jogszabályok szerint működik, tevékenységét alapvetően a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény („Hpt.”), illetve a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. CXXXVIII. törvény, valamint a vonatkozó uniós jogszabályok határozzák meg. Az MKB Bank székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38.

2. Le nem vont biztosítóintézetekben lévő részesedések

Konzolidált:

2018.06.30.	
Nagyságrend: millió forint	
	Érték
Pénzügyi ágazatbeli szervezetek szavatolótőke-instrumentumaiban tartott állományok, amennyiben az intézmény a szavatoló tőkéből le nem vont jelentős részesedéssel rendelkezik (a kockázati súlyozás előtt)	10
Teljes kockázattal súlyozott eszközállomány	1 011 152

Egyedi:

2018.06.30.	
Nagyságrend: millió forint	
	Érték
Pénzügyi ágazatbeli szervezetek szavatolótőke-instrumentumaiban tartott állományok, amennyiben az intézmény a szavatoló tőkéből le nem vont jelentős részesedéssel rendelkezik (a kockázati súlyozás előtt)	10
Teljes kockázattal súlyozott eszközállomány	898 617

A biztosítóintézetekben lévő részesedések nagysága nem materiális.

3. Konzolidált, IFRS szerinti jelentés

A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése

2018.06.30.				
Nagyságrend: millió forint				
		Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőkekövetelmények
		2018.06.30	2018.03.31	2018.06.30
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	773 746	732 593	61 900
2	ebből sztenderd módszer	773 746	732 593	61 900
3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)			
4	ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)			
5	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján			
6	Partnerkockázat	19 192	10 248	1 535
7	ebből piaci árazás szerint			
8	ebből eredeti kitettség			
9	ebből sztenderd módszer	17 393	8 303	1 391
10	ebből a belső modell módszer (IMM)			
11	ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettségszösszege	4	2	0
12	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	1 795	1 943	144
13	Elszámolási kockázat			
14	Értékpapírosítási kitettségek a banki könyvben (a felső határ után)			
15	ebből IRB-módszer			
16	ebből az IRB felügyeleti képlet módszere (SFA)			
17	ebből belső értékelési módszer (IAA)			
18	ebből sztenderd módszer			
19	Piaci kockázat	22 909	18 035	1 833
20	ebből sztenderd módszer	22 909	18 035	1 833
21	ebből IMA			
22	Nagykockázat-vállalások	-	-	
23	Működési kockázat	173 370	173 370	13 870
24	ebből az alapmutató módszere			
25	ebből sztenderd módszer	173 370	173 370	13 870
26	ebből fejlett mérési módszer			
27	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	21 935	19 273	1 755
28	Alsó korlát kiigazítása			
29	Összesen	1 011 152	953 518	80 892

3.1. Hitelkockázat

3.1.1. CRSA hitel kategóriák – kockázati súlyok szerint* (CRR 438. cikk)

2018.06.30.																	Nagyságrend: millió forint	
Kitettségi osztályok	Kockázati Súly															Összesen	Ebből nem minősített	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	egyéb			Levonásra került
Központi kormányok és központi bankok	124 368	-	-	10 420	-	-	134	-	-	-	-	-	-	-	-	-	134 922	11 628
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	-	-	-	-	2 332	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 332	2 332
Közszektorbeli intézmények	733 925	-	-	120 125	-	-	140	-	80	-	-	-	-	-	-	-	854 270	1 946
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	-	4 142	-	-	53 255	-	2 910	-	6 251	-	-	-	-	-	-	-	66 558	25 371
Vállalkozások	-	-	-	-	3 919	-	5 578	-	519 338	-	-	-	-	-	-	-	528 835	519 338
Lakosság	-	-	-	-	-	-	-	138 322	-	-	-	-	-	-	-	-	138 322	138 322
Ingatlanl fedezett követelések	-	-	-	-	-	140 446	33 259	4 440	6 884	-	-	-	-	-	-	-	185 029	185 029
Nemteljesítő kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	31 391	2 900	-	-	-	-	-	-	34 291	33 543
Kiemelkedően magas kockázatu tételek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 125	-	-	-	-	-	-	2 125	2 125
Fedezett kötvények	-	-	-	-	34 683	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34 683	-
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Részvény jellegű kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 390	-	-	-	-	4 390	4 390
Egyéb tételek	21 866	-	-	-	1 302	-	-	-	35 749	-	4 385	-	-	-	-	21 652	84 954	84 954
Összesen:	880 159	4 142	-	130 545	95 491	140 446	42 021	-	142 762	599 693	5 025	8 775	-	-	-	21 652	2 070 711	1 008 978

*hitelkockázat mérséklés, partner helyettesítés és CCF utáni kitettség

Az ÁKK kitettségek és egyéb közszektorbeli kitettségek a 'Közszektorbeli Intézmények' kitettségi osztályon vannak bemutatva.

A partnerhelyettesítés utáni kitettségek több, mint a fele a 0%-os kockázati súlyú portfólión keletkezett a központi kormányok és központi bankok, valamint a közszektorbeli intézmények kitettségi osztályaiban.

3.1.2. Eszközminőség-romlás - értékvesztés és céltartalék mozgás (CRR 442. cikk)

A táblázatok a felügyeleti konszolidációs körbe tartozó vállalatok teljes eszköz állományát, jövőbeni és függő kötelezettségeit tartalmazzák.

2018.06.30.			Nagyságrend: millió forint	
	Halmazott egyedi hitelkockázati kiigazítás	Halmazott általános hitelkockázati kiigazítás		
Nyitó egyenleg		117 094		
Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények		35 037		
Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések		-21 955		
A halmazott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések		-33 922		
A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések				
Árfolyamkülönbségek hatása		1 239		
Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése				
Egyéb kiigazítások		1 408		
Záró egyenleg		98 901		
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszairások		-30		
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások		153		

Összességében a tárgy évben a halmazott egyedi hitelkockázati kiigazítás állománya csökkenést mutat.

2018.06.30	
Nagyságrend: millió forint	
A nemteljesítő (defaulted) kitettségek bruttó könyv szerinti értéke	
Nyitó egyenleg	156 447
Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vagy értékvesztetté vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5 183
Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett	2 590
Leírt/kivezetett összegek	53 483
Egyéb változások	11 719
Záró egyenleg	117 276

A nemteljesítő (defaulted) kitettségek bruttó könyv szerinti értéke a tárgy időszak során csökkenést mutat. Az előző évek tendenciájának megfelelően a nemteljesítő állomány leépítése tovább folytatódott. Az NPL csökkentés legfontosabb eszköze a normál követelésértékesítési folyamatban (felszámolás, végrehajtás) történő ügykezelés, a követelésértékesítési eszközök alkalmazása, illetőleg a követelés-eszköz konverzió volt. Az NPL állomány tekintetében az előző évek csökkenő trendjének folytatására számítunk.

3.1.3. A késedelmes és nem késedelmes kitettségek – ágazati típusok szerint (CRR 442. cikk/g)

Az értékvesztett kitettség alatt azok az ügyletek vannak bemutatva, amelyekre egyedi hitelkockázati kiigazítás lett megképezve. Késedelmes tételek között található minden olyan ügylet, amely legalább 1 napos késedelemmel rendelkezik.

Nem teljesítőnek a CRR 178. cikk szerinti definíció alapján tekintjük a kitettségeket.

1. A kitettségek hitelminősége kitettségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban

2018.06.30.		Nagyságrend: millió forint					
Kitettségi osztályok	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó kitettség
	Nemteljesítő (defaulted) kitettségek	Teljesítő (non-defaulted) kitettségek					
Központi kormányok és központi bankok	-	76 505	3	-	-	7	76 502
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	-	63 008	7	-	-	6	63 001
Közszektorbeli intézmények	-	823 948	41	-	-	40	823 907
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	-	65 535	13	-	-	2	65 522
Vállalkozások	-	942 315	10 594	-	1	2 337	931 721
Lakosság	-	176 293	2 204	-	-	5	174 089
Ingatlannal fedezett követelések	-	190 979	1 959	-	-	200	189 020
Nemteljesítő kitettségek	119 351	-	83 216	-	22 674	- 21 203	36 135
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	2	2 124	2	-	-	2	2 124
Fedezett kötvények	-	34 884	-	-	-	-	34 884
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-
Részvény jellegű kitettségek	-	5 305	862	-	-	722	4 443
Egyéb tételek	-	85 246	-	-	-	44	85 246
Összesen	119 353	2 466 142	98 901	22 675	-17 954	2 486 594	

Az ÁKK kitettségek és egyéb közszektorbeli kitettségek a 'Közszektorbeli Intézmények' kitettségi osztályon vannak bemutatva.

2. A kitétségek hitelminősége gazdasági ágazatonként

2018.06.30.							Nagyságrend: millió forint
Kitétségi osztályok	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó kitétség
	Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non-defaulted) kitétségek					
Mezőgazdaság	2 232	91 508	2 650		8	240	91 090
Energia	15 283	80 295	15 456		-	1 951	80 122
Környezetipar	51	22 258	139		-	62	22 170
Élelmiszer és Italgártás	12 474	67 210	8 360		3	2 107	71 324
Kereskedelem és fogyasztási cikkek	3 340	76 928	2 811		-	144	77 457
Gépipar (jármű nélkül)	988	19 322	810		2	172	19 500
Üzleti szolgáltatások és média	1 815	106 802	3 731		-	1 565	104 886
Vegyipar	101	18 784	174		-	23	18 711
Gyógyszergyártás és -kereskedelem	795	8 408	695		1	-329	8 508
Feldolgozóipar, egyéb	1 441	38 371	1 341		6	-398	38 471
Járműipar	2 030	73 679	3 722		7	2 148	71 987
Techológiai szolgáltatás és gyártás	272	44 892	306		1	-19	44 858
Ingatlan	19 320	45 054	15 303		1	2 097	49 071
Idegenforgalom	817	18 011	682		14	135	18 146
Építőipar	4 056	130 911	3 584		-	-104	131 383
Logisztika	963	123 140	1 075		-	197	123 028
Pénzügyi intézetek	158	206 547	2 204		1	16	204 501
Állam és Non-profit	1 213	946 073	1 213		22 631	30	946 073
Lakosság	51 425	232 038	32 965		-	-28 025	250 498
Egyéb	579	115 911	1 680		-	34	114 810
Összesen	119 353	2 466 142	98 901		22 675	-17 954	2 486 594

3. A kitétségek hitelminősége földrajzi bontásban

2018.06.30.							Nagyságrend: millió forint
Kitétségi osztályok	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó kitétség
	Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non-defaulted) kitétségek					
Magyarország	107 685	2 394 990	90 471		22 578	-19 764	2 412 204
Nagy-Britannia	169	6 299	69		-	14	6 399
Németország	76	34 474	28		-	-8	34 522
Egyéb országok	11 423	30 379	8 333		97	1 804	33 469
Összesen	119 353	2 466 142	98 901		22 675	-17 954	2 486 594

4. A késedelmes kitétségek korosodása

2018.06.30.							Nagyságrend: millió forint
	Bruttó könyv szerinti értékek						
	≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 60 nap	> 60 nap ≤ 90 nap	> 90 nap ≤ 180 nap	> 180 nap ≤ 1 év	> 1 év	
Hitelek	60 308	6 609	3 573	1 808	2 332	63 304	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok							
Teljes Kitétség	60 395	6 625	3 575	1 808	2 332	63 374	

Az előző időszakhoz képest jelentős mértékben, 23%-kal csökkent a késedelemmel rendelkező kitétség állománya a lakossági nemteljesítő állomány értékesítése miatt.

5. Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitettségek

2018.06.30.												Nagyságrend: millió forint	
Nemteljesítő kitettségek	A teljesítő és nemteljesítő (performing és non-performing) kitettségek bruttó könyv szerinti értéke						Halmazott értékvesztés és céltartalékok, valamint a valós érték				Kapott biztosítékok és pénzügyi		
	ebből: teljesítő (performing), de késedelmes > 30 nap és <= 90 nap	ebből: teljesítő (performing) átstrukturált	ebből: nemteljesítő (non-performing)			a teljesítő (performing)	ebből: átstrukturált	a nemteljesítő (non-performing)	ebből: átstrukturált	nemteljesítő (non-performing) kitettségek után	ebből: átstrukturált kitettségek		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	863 345	-	-	-	-	-	64	-	-	-	-	-	
Hitelek és előlegek	1 107 157	3 497	2 692	117 276	117 276	116 558	39 443	12 779	63	82 801	27 967	14 860	7 168
Mérlegen kívüli kitettségek	443 925	-	-	1 931	1 931	508	-	786	-	371	-	87	-

A teljesítő hitelek és előlegek esetén a késedelmes (30 és 90 nap közötti késedelem) kitettség aránya alacsony. Az átstrukturált kitettség főként a nemteljesítő portfólión koncentrálnak.

3.2. Hitelezésikockázat-mérséklés (CRR 453. cikk)

2018.06.30.						Nagyságrend: millió forint	
Fedezetlen kitettségek – könyv szerinti érték	Fedezett kitettségek – könyv szerinti érték	Bázel III elfogadható fedezetek				Hitelderivatívákkal fedezett kitettségek	
		Biztosítékkal fedezett kitettségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitettségek				
Hitelek összesen	625 977	481 424	328 220	153 204	-		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	831 860	31 485	-	31 485	-		
Kitettségek összesen	1 890 669	694 825	371 944	322 881	-		
ebből nemteljesítő (defaulted)	83 472	35 881	34 245	1 636	-		

A hitelek esetében a könyv szerinti bruttó érték közel fele rendelkezik Bázel III elfogadható fedezettel (ingatlan, betét és értékpapír fedezet).

2018.06.30.							Nagyságrend: millió forint	
Kitettségi osztályok	Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA-sűrűség			
	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA	RWA-sűrűség		
Központi kormányok és központi bankok	61 599	14 906	81 717	53 206	1 109	0,8%		
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	15 239	47 768	2 332	-	466	20,0%		
Közszektorbeli intézmények	752 640	750	846 736	7 534	12 162	1,4%		
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	0,0%		
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	0,0%		
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	61 617	3 571	62 998	3 562	18 440	27,7%		
Vállalkozások	597 497	344 818	458 397	70 438	501 883	94,9%		
Lakosság	152 647	23 647	134 564	3 758	101 194	73,2%		
Ingatlanl fedezett követelések	182 834	8 145	180 894	4 133	74 008	40,0%		
Nemteljesítő kitettségek	117 420	1 931	34 212	78	35 741	104,2%		
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	2 126	-	2 125	-	3 187	150,0%		
Fedezett kötvények	34 683	-	34 683	-	6 937	20,0%		
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	0,0%		
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	0,0%		
Részvény jellegű kitettségek	5 252	-	4 390	-	10 975	250,0%		
Egyéb tételek	63 301	-	63 301	-	46 971	74,2%		
Összesen:	2 046 855	445 536	1 906 349	142 709	813 073	39,7%		

A partnerhelyettesítés utáni kitettség közel fele az alacsony RWA-sűrűségű közszektorbeli intézmények kitettségi osztályban található.

Az elismert biztosítékok főbb típusai: ingatlan, garancia, kezesség, óvadéki betét, értékpapír.

3.3. Partnerkockázat

1. A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként

2018.06.30.							
Nagyságrend: millió forint							
	Névérték	Pótlási költség/aktuális piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitettséérték	EEPE	Szorzó	EAD a CRM után	RWA
Piaci értékelés		26 620	16 444			43 064	17 393
Eredeti kitettség						-	-
Sztenderd módszer		-				-	-
Belső modell módszer (IMM) (derivatívák és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						-	-
Ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek						-	-
Ebből derivatívák és hosszú teljesítési idejű ügyletek						-	-
Ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósításból						-	-
Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						-	-
Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						-	-
Kockázatot érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében						-	-
Összesen							17 393

2. CVA tőkekövetelmény

2018.06.30.		
Nagyságrend: millió forint		
	Kitettséérték	RWA
A fejlett módszer hatálya alá tartozó teljes portfóliók	-	-
i. VaR elem (a 3x szorzóval együtt)		-
ii. SVaR elem (a 3x szorzóval együtt)		-
A sztenderd módszer hatálya alá tartozó összes portfólió	7 203	1 795
Az eredeti kitettség módszere alapján	-	-
A CVA tőkekövetelmény hatálya alá tartozó összesen	7 203	1 795

3. Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek

2018.06.30.		
	Nagyságrend: millió forint	
	EAD CRM után	RWA
Minősített központi szerződő felekkel (QCCPs) szembeni kitettségek (összesen)	12 511	1 757
a minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből	4 142	83
i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	4 142	83
ii. tőzsdei származtatott ügyletek	-	-
iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	-	-
iv. nettósítási halmazok, amennyiben termék kategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	-	-
Elkülönített kezdeti biztosíték	8 368	1 674
El nem különített kezdeti biztosíték	-	-
Előre befizetett garanciaalapú hozzájárulások	-	-
A kitettségekhez kapcsolódó tőkekövetelmények alternatív kiszámítása	-	-
Nem minősített központi szerződő felekkel (non-QCCPs) szembeni kitettségek (összesen)	-	-
A nem minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből	-	-
i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	-	-
ii. tőzsdei származtatott ügyletek	-	-
iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	-	-
iv. nettósítási halmazok, amennyiben termék kategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	-	-
Elkülönített kezdeti biztosíték	-	-
El nem különített kezdeti biztosíték	-	-
Előre befizetett garanciaalapú hozzájárulások	292	4
Be nem fizetett garanciaalapú hozzájárulások	-	-

4. Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint

2018.06.30.													
Kitettségi osztályok	Kockázati Súly										Nagyságrend: millió forint		
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	egyéb	Összesen	Ebből nem minősített
Központi kormányok és központi bankok	11 334	-	-	447	-	-	-	-	-	-	-	11 781	447
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	5 988	-	-	-	-	80	-	-	6 068	6 068
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	-	4 142	-	-	1 639	1 455	-	-	2 532	-	-	9 768	3 215
Vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	12 638	-	-	12 638	12 638
Lakosság	-	-	-	-	-	-	-	1 052	-	-	-	1 052	1 052
Nem teljesítő kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74	-	74	74
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Részvény jellegű kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb tételek	1 684	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 684	1 684
Összesen:	13 018	4 142	-	6 435	1 639	1 455	-	1 052	15 250	74	-	43 065	25 178

5. A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitétség értékekre

2018.06.30.					
Nagyságrend: millió forint					
	Bruttó pozitív valós érték vagy nettó könyv szerinti érték	Nettósítási nyereségek	Nettósított aktuális hitelkockázati kitétség	Az intézménynél elhelyezett biztosítékok	Nettó hitelkockázati kitétség
Származtatott ügyletek	16 904	6 457	10 447	-	10 447
Értékpapír-finanszírozási ügyletek	-	-	-	-	-
Termékkategóriák közötti nettósítás	-	-	-	-	-
Összesen	16 904	6 457	10 447	-	10 447

A Bank a tőkekövetelmény számítás során nem veszi figyelembe az intézménynél elhelyezett biztosítékok kockázatsökkentő hatását.

6. A partnerkockázati kitétségek biztosítékainak összetétele

2018.06.30.						
Nagyságrend: millió forint						
	Származtatott ügyletekben felhasznált biztosíték				Értékpapír-finanszírozási ügyletekben felhasznált biztosíték	
	Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke		Kapott biztosíték valós értéke	Nyújtott biztosíték valós értéke
	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített		
CSA/GMRA	89	3 808	-	11 399	-	-
Margin Trading	-	21 410	-	-	-	-
Összesen	89	25 218	-	11 399	-	-

3.4. Piaci kockázat (CRR 445. cikk)

2018.06.30.		
Nagyságrend: millió forint		
	RWA	Tőkekövetelmény
Sima termékek	22 909	1 833
Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	16 502	1 320
Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	45	4
Devizaárfolyam-kockázat	6 361	509
Árukockázat	-	-
Opciók szerződés	-	-
Egyszerűsített megközelítés	-	-
Delta-plusz módszer	-	-
Forgatókönyv-módszer	-	-
Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	-	-
Összesen	22 909	1 833

Az I-es pillér piaci kockázat tőkekövetelménye nem éri el a Bankcsoport tőkekövetelményének 1%-át, mely a Bankcsoport alacsony kockázatvállalási hajlandóságát tükrözi a piaci kockázatok tekintetében. A Bankcsoport árukockázati pozíciót nem vállal.

4. Egyedi, IFRS szerinti jelentés

A kockázattal súlyozott eszközök (RWA-k) áttekintése

2018.06.30.				
Nagyságrend: millió forint				
		Kockázattal súlyozott eszközök		Minimum tőkekövetelmények
		2018.06.30	2018.03.31	2018.06.30
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	654 712	629 149	52 377
2	ebből sztenderd módszer	654 712	629 149	52 377
3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (FIRB)			
4	ebből a belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata (AIRB)			
5	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázattal súlyozott módszer és a belső modell módszer (IMA) alapján			
6	Partnerkockázat	19 192	10 248	1 535
7	ebből piaci árazás szerint			
8	ebből eredeti kitettség			
9	ebből sztenderd módszer	17 393	8 303	1 391
10	ebből a belső modell módszer (IMM)			
11	ebből a központi szerződő fél garanciaalapjába befizetett hozzájárulások kockázati kitettségszösszege	4	2	0
12	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	1 795	1 943	144
13	Elszámolási kockázat			
14	Értékpapírosítási kitettségek a banki könyvben (a felső határ után)			
15	ebből IRB-módszer			
16	ebből az IRB felügyeleti képlet módszere (SFA)			
17	ebből belső értékelési módszer (IAA)			
18	ebből sztenderd módszer			
19	Piaci kockázat	22 771	18 035	1 822
20	ebből sztenderd módszer	22 771	18 035	1 822
21	ebből IMA			
22	Nagykockázat-vállalások	-	-	
23	Működési kockázat	158 375	158 375	12 670
24	ebből az alapmutató módszere			
25	ebből sztenderd módszer	158 375	158 375	12 670
26	ebből fejlett mérési módszer			
27	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250%-os kockázati súly vonatkozik)	43 568	40 943	3 485
28	Alsó korlát kiigazítása			
29	Összesen	898 617	856 749	71 889

A Bank RWA volumen változását a hitel- és piaci kockázat növekedése okozta. A hitelezési kockázat növekedését főként a teljesítő portfólió állománynövekedése és a hitelkeret lehívások okozták, míg a piaci kockázat esetén a növekedés oka a deviza nyitottpozíció növekedése.

4.1. Hitelkockázat

4.1.1. CRSA hitel kategóriák – kockázati súlyok szerint (CRR 438. cikk)

2018.06.30.															Nagyságrend: millió forint				
Kitettségi osztályok	Kockázati Súly														Összesen	Ebből nem minősített			
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%			egyéb	Levonásra került	
Központi kormányok és központi bankok	124 368	-	-	10 420	-	-	134	-	-	-	-	-	-	-	-	-	134 922	11 628	
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	-	-	-	-	2 301	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 301	2 301	
Küzszeaktorbeli intézmények	733 925	-	-	120 125	-	-	140	-	80	-	-	-	-	-	-	-	854 270	1 946	
Multiaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	-	4 142	-	-	49 237	-	2 910	-	6 251	-	-	-	-	-	-	-	62 540	21 353	
Vállalkozások	-	-	-	-	3 919	-	5 578	-	449 258	-	-	-	-	-	-	-	458 755	449 258	
Lakosság	-	-	-	-	-	-	-	69 347	-	-	-	-	-	-	-	-	69 347	69 347	
Ingatlanmal fedezett követelések	-	-	-	-	-	140 446	33 259	4 440	6 884	-	-	-	-	-	-	-	185 029	185 029	
Nemteljesítő kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	30 256	2 897	-	-	-	-	-	-	33 153	32 405	
Kiemelkedően magas kockázattú tételek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 272	-	-	-	-	-	-	2 272	2 272	
Fedezett kötvények	-	-	-	-	34 683	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34 683	-	
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Részvény jellegű kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 850	-	-	-	-	-	10 850	10 850	
Egyéb tételek	162 695	-	-	-	1 302	-	-	-	40 462	-	4 342	-	-	-	-	-	19 887	228 688	
Összesen:	1 020 988	4 142	-	130 545	91 442	140 446	42 021	-	73 787	533 191	5 169	15 192	-	-	-	-	19 887	2 076 810	1 015 077

4.1.2. Eszközminőség-romlás - értékvesztés és céltartalék mozgás (CRR 442. cikk)

2018.06.30		Nagyságrend: millió forint	
	Halmazott egyedi hitelkockázati kiigazítás	Halmazott általános hitelkockázati kiigazítás	
Nyitó egyenleg		108 501	
Az időszak során a becsült hitelveszteségekre félretett összegek miatti növekmények		34 085	
Az időszak során a becsült hitelveszteségek tekintetében visszaírt összegek miatti csökkenések		-20 981	
A halmazott hitelkockázati kiigazításokkal szembeni összegek miatti csökkenések		-33 448	
A hitelkockázati kiigazítások közötti átvezetések			
Árfolyamkülönbségek hatása		1 239	
Üzleti kombinációk, ezen belül leányvállalatok felvásárlása és elidegenítése			
Egyéb kiigazítások		1 408	
Záró egyenleg		90 804	
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő hitelkockázati kiigazításokhoz kapcsolódó visszairások		-	
A közvetlenül az eredménykimutatásban megjelenő egyedi hitelkockázati kiigazítások		109	

Össességében a tárgy évben a halmazott egyedi hitelkockázati kiigazítás állománya csökkentést mutat.

2018.06.30		Nagyságrend: millió forint
		A nemteljesítő (defaulted) kitétségek bruttó könyv szerinti értéke
Nyitó egyenleg		149 336
Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vagy értékvesztetté vált hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		5 129
Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett		2 586
Leírt/kivezetett összegek		53 483
Egyéb változások		12 475
Záró egyenleg		110 871

A nemteljesítő (defaulted) kitétségek bruttó könyv szerinti értéke a tárgy időszak során csökkenést mutat. Az előző évek tendenciájának megfelelően a nemteljesítő állomány leépítése tovább folytatódott. Az NPL csökkentés legfontosabb eszközei a normál követelésértékesítési folyamatban (felszámolás, végrehajtás) történő ügykezelés volt. Emellett követelésértékesítési eszközöket is felhasznált a Bank, illetve több követelés-eszköz konverzió is történt. Az NPL állomány szintjében az előző évek csökkentő tendenciájának folytatását tervezi a Bank.

4.1.3. A késedelmes és nem késedelmes kitétségek – ágazati típusok szerint (CRR 442. cikk/g)

Az értékvesztett kitétség alatt azok az ügyletek vannak bemutatva, amelyekre egyedi hitelkockázati kiigazítás lett megképezve. Késedelmes tételek között található minden olyan ügylet, amely legalább 1 napos késedelemmel rendelkezik.

Nem teljesítőnek a CRR 178. cikk szerinti definíció alapján tekintjük a kitétségeket.

1. A kitétségek hitelminősége kitétségi osztályok és instrumentumok szerinti bontásban

2018.06.30.		Nagyságrend: millió forint					
Kitétségi osztályok	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó kitétség
	Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non-defaulted) kitétségek					
Központi kormányok és központi bankok	-	76 505	3	-	-	7	76 502
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	-	62 976	6	-	-	5	62 970
Közszektorbeli intézmények	-	823 948	41	-	-	40	823 907
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	-	61 518	13	-	-	2	61 505
Vállalkozások	-	870 193	7 969	-	1	1 811	862 224
Lakosság	-	107 115	2 000	-	-	571	105 115
Ingatlanl fedezett követelések	-	190 979	1 959	-	-	200	189 020
Nemteljesítő kitétségek	112 946	-	77 948	-	22 674	- 20 757	34 998
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	2	2 271	2	-	-	2	2 271
Fedezett kötvények	-	34 884	-	-	-	-	34 884
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-
Részvény jellegű kitétségek	-	14 000	862	-	-	722	13 138
Egyéb tételek	-	231 327	2	-	-	1	231 325
Összesen	112 948	2 475 716	90 805	22 675	-17 414	2 497 859	

Az ÁKK kitétségek és egyéb közszektorbeli kitétségek a 'Közszektorbeli Intézmények' kitétségi osztályon vannak bemutatva.

2. A kitétségek hitelminősége gazdasági ágazatonként

2018.06.30.							Nagyságrend: millió forint
Kitétségi osztályok	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó kitétség
	Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non- defaulted) kitétségek					
Mezőgazdaság	2 215	65 671	2 326		8	49	65 560
Energia	15 278	79 972	15 450		-	1 958	79 800
Környezetipar	51	22 258	139		-	62	22 170
Élelmiszer és Italgártás	12 448	65 405	8 310		3	2 093	69 543
Kereskedelem és fogyasztási cikkek	3 104	68 047	2 556		-	232	68 595
Gépipar (jármű nélkül)	984	17 469	801		2	192	17 652
Üzleti szolgáltatások és média	1 593	101 039	3 511		-	1 623	99 121
Vegyipar	94	18 343	167		-	26	18 270
Gyógyszergyártás és -kereskedelem	795	7 820	693		1	325	7 922
Feldolgozóipar, egyéb	1 423	36 415	1 317		6	382	36 521
Járműipar	1 935	46 806	3 366		7	2 037	45 375
Techológiai szolgáltatás és gyártás	258	43 100	289		1	3	43 069
Ingatlan	19 214	77 849	15 190		1	2 108	81 873
Idegenforgalom	780	16 134	646		14	155	16 268
Építőipar	3 838	118 586	3 349		-	27	119 075
Logisztika	733	99 477	722		-	149	99 488
Pénzügyi intézetek	106	356 127	336		1	16	355 897
Állam és Non-profit	1 193	943 624	1 185		22 631	40	943 632
Lakosság	46 877	213 542	29 257		-	27 544	231 162
Egyéb	29	78 032	1 195		-	127	76 866
Összesen	112 948	2 475 716	90 805		22 675	-17 414	2 497 859

3. A kitétségek hitelminősége földrajzi bontásban

2018.06.30.							Nagyságrend: millió forint
Kitétségi osztályok	Bruttó könyv szerinti értékek:		Egyedi hitelkockázati kiigazítás	Általános hitelkockázati kiigazítás	Halmozott leírások	Hitelkockázati kiigazítás az időszak alatt	Nettó kitétség
	Nemteljesítő (defaulted) kitétségek	Teljesítő (non- defaulted) kitétségek					
Magyarország	101 280	2 404 560	82 374		22 578	19 222	2 423 466
Nagy-Britannia	169	6 300	69		-	14	6 400
Németország	76	34 473	28		-	8	34 521
Egyéb országok	11 423	30 383	8 334		97	1 802	33 472
Összesen	112 948	2 475 716	90 805		22 675	-17 414	2 497 859

4. A késedelmes kitétségek korosodása

2018.06.30.							Nagyságrend: millió forint
	Bruttó könyv szerinti értékek						
	≤ 30 nap	> 30 nap ≤ 60 nap	> 60 nap ≤ 90 nap	> 90 nap ≤ 180 nap	> 180 nap ≤ 1 év	> 1 év	
Hitelek	54 396	5 923	3 488	1 752	2 267	57 021	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok							
Teljes Kitétség	54 396	5 923	3 488	1 752	2 267	57 091	

Az előző időszakhoz képest jelentős mértékben, 23%-kal csökkent a késedelemmel rendelkező kitétség állománya a lakossági nemteljesítő állomány értékesítése miatt.

5. Nemteljesítő (non-performing) és átstrukturált kitétségek

2018.06.30.												Nagyságrend: millió forint	
Kitétségi osztályok	A teljesítő és nemteljesítő (performing és non-performing) kitétségek bruttó könyv szerinti értéke						Halmozott értékesítés és céltartalékok, valamint a valós érték				Kapott biztosítékok és pénzügyi		
	ebből: teljesítő (performing), de késedelmes > 30 nap és <= 90 nap	ebből: teljesítő (performing) átstrukturált	ebből: nemteljesítő (non-performing)			a teljesítő (performing)	ebből: átstrukturált	a nemteljesítő (non-performing)	ebből: átstrukturált	nemteljesítő (non-performing) kitétségek után	ebből: átstrukturált kitétségek	ebből: átstrukturált kitétségek	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	863 345	-	-	-	-	-	64	-	-	-	-	-	
Hitelek és előlegek	1 249 609	3 497	2 692	117 276	117 276	116 558	39 443	12 780	63	82 801	27 967	14 860	7 168
Mérlegen kívüli kitétségek	447 093	-	-	1 931	1 931	508	-	786	-	371	-	87	-

A teljesítő hitelek és előlegek esetén a késedelmes (30 és 90 nap közötti késedelem) kitétség aránya alacsony. Az átstrukturált kitétség főként a nemteljesítő portfólión koncentrálódik.

4.2. Hitelezésikockázat-mérséklés (CRR 453. cikk)

2018.06.30.					Nagyságrend: millió forint	
Kitétségi osztályok	Fedezetlen kitétségek – könyv szerinti érték	Fedezett kitétségek – könyv szerinti érték	Bázel III elfogadható fedezetek			
			Biztosítékkal fedezett kitétségek	Pénzügyi garanciákkal fedezett kitétségek	Hitelderivatívaikkal fedezett kitétségek	
Hitelek összesen	617 893	481 424	328 220	153 204	-	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	831 860	31 485	-	31 485	-	
Kitétségek összesen	1 893 414	695 248	372 367	322 881	-	
ebből nemteljesítő (defaulted)	77 067	35 881	34 245	1 636	-	

A hitelek esetében a könyv szerinti bruttó érték közel fele rendelkezik Bázel III elfogadható fedezettel (ingatlan, betét és értékpapír fedezet).

2018.06.30.							Nagyságrend: millió forint	
Kitétségi osztályok	Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA-sűrűség			
	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA	RWA-sűrűség		
Központi kormányok és központi bankok	61 599	14 906	81 717	53 206	1 109	0,8%		
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	15 207	47 768	2 301	-	460	20,0%		
Közszektorbeli intézmények	752 640	750	846 736	7 534	12 162	1,4%		
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	0,0%		
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	0,0%		
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	57 599	3 571	58 980	3 562	17 637	28,2%		
Vállalkozások	526 420	343 774	388 334	70 422	437 039	95,3%		
Lakosság	83 485	23 630	65 606	3 741	49 605	71,5%		
Ingatlanl fedezett követelések	182 834	8 145	180 894	4 133	74 008	40,0%		
Nemteljesítő kitétségek	111 015	1 931	33 075	78	34 602	104,4%		
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	2 273	-	2 272	-	3 408	150,0%		
Fedezett kötvények	34 683	-	34 683	-	6 937	20,0%		
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	0,0%		
Kollektív befektetési értékpapírok	-	-	-	-	-	0,0%		
Részvény jellegű kitétségek	11 712	-	10 850	-	27 125	250,0%		
Egyéb tételek	208 562	2 585	208 561	239	51 579	24,7%		
Összesen:	2 048 029	447 060	1 914 009	142 915	715 671	34,8%		

Az ÁKK kitétségek és egyéb közszektorbeli kitétségek a 'Közszektorbeli Intézmények' kitétségi osztályon vannak bemutatva.

A partnerhelyettesítés utáni kitétség közel fele az alacsony RWA-sűrűségű közszektorbeli intézmények kitétségi osztályban található.

Az elismert biztosítékok főbb típusai: ingatlan, garancia, kezesség, óvadéki betét, értékpapír.

4.3. Partnerkockázat

1. A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként

2018.06.30.							
Nagyságrend: millió forint							
	Névérték	Pótlási költség/aktuális piaci érték	Lehetséges jövőbeli kitettségérték	EEPE	Szorzó	EAD a CRM után	RWA
Piaci értékelés		26 620	16 444			43 064	17 393
Eredeti kitettség						-	-
Sztenderd módszer		-				-	-
Belső modell módszer (IMM) (derivatívák és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						-	-
Ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek						-	-
Ebből derivatívák és hosszú teljesítési idejű ügyletek						-	-
Ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósításból						-	-
Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						-	-
Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)						-	-
Kockázatosított érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében						-	-
Összesen							17 393

2. CVA tőkekövetelmény

2018.06.30.		
Nagyságrend: millió forint		
	Kitettségérték	RWA
A fejlett módszer hatálya alá tartozó teljes portfóliók	-	-
i. VaR elem (a 3x szorzóval együtt)		-
ii. SVaR elem (a 3x szorzóval együtt)		-
A sztenderd módszer hatálya alá tartozó összes portfólió	7 203	1 795
Az eredeti kitettség módszere alapján	-	-
A CVA tőkekövetelmény hatálya alá tartozó összesen	7 203	1 795

3. Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek

2018.06.30.		
	Nagyságrend: millió forint	
	EAD CRM után	RWA
Minősített központi szerződő felekkel (QCCPs) szembeni kitettségek (összesen)	12 511	1 757
a minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből	4 142	83
i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	4 142	83
ii. tőzsdei származtatott ügyletek	-	-
iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	-	-
iv. nettósítási halmazok, amennyiben termék kategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	-	-
Elkülönített kezdeti biztosíték	8 368	1 674
El nem különített kezdeti biztosíték	-	-
Előre befizetett garanciaalapú hozzájárulások	-	-
A kitettségekhez kapcsolódó tőkekövetelmények alternatív kiszámítása	-	-
Nem minősített központi szerződő felekkel (non-QCCPs) szembeni kitettségek (összesen)	-	-
A nem minősített központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (a kezdeti biztosíték és a garanciaalapba teljesített hozzájárulások nélkül); ebből	-	-
i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	-	-
ii. tőzsdei származtatott ügyletek	-	-
iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	-	-
iv. nettósítási halmazok, amennyiben termék kategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	-	-
Elkülönített kezdeti biztosíték	-	-
El nem különített kezdeti biztosíték	-	-
Előre befizetett garanciaalapú hozzájárulások	292	4
Be nem fizetett garanciaalapú hozzájárulások	-	-

4. Partnerkockázati kitettségek szabályozási portfólió és kockázat szerint

2018.06.30.													
Kitettségi osztályok	Kockázati Súly										Nagyságrend: millió forint		
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	egyéb	Összesen	Ebből nem minősített
Központi kormányok és központi bankok	11 334	-	-	447	-	-	-	-	-	-	-	11 781	447
Regionális kormányok vagy helyi önkormányzatok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Közszektorbeli intézmények	-	-	-	5 988	-	-	-	-	80	-	-	6 068	6 068
Multilaterális fejlesztési bankok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nemzetközi szervezetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások	-	4 142	-	-	1 639	1 455	-	-	2 532	-	-	9 768	3 215
Vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	12 638	-	-	12 638	12 638
Lakosság	-	-	-	-	-	-	-	1 052	-	-	-	1 052	1 052
Nem teljesítő kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74	-	74	74
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Részvény jellegű kitettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb tételek	1 684	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 684	1 684
Összesen:	13 018	4 142	-	6 435	1 639	1 455	-	1 052	15 250	74	-	43 065	25 178

5. A nettósítás és az intézmény által tartott biztosítékok hatása a kitétségmentékekre

2018.06.30.					
Nagyságrend: millió forint					
	Bruttó pozitív valós érték vagy nettó könyv szerinti érték	Nettósítási nyereségek	Nettósított aktuális hitelkockázati kitétség	Az intézménynél elhelyezett biztosítékok	Nettó hitelkockázati kitétség
Származtatott ügyletek	16 904	6 457	10 447	-	10 447
Értékpapír-finanszírozási ügyletek	-	-	-	-	-
Termékkategóriák közötti nettósítás	-	-	-	-	-
Összesen	16 904	6 457	10 447	-	10 447

A Bank a tőkekövetelmény számítás során nem veszi figyelembe az intézménynél elhelyezett biztosítékok kockázatsökkentő hatását.

6. A partnerkockázati kitétségek biztosítékainak összetétele

2018.06.30.						
Nagyságrend: millió forint						
	Származtatott ügyletekben felhasznált biztosíték				Értékpapír-finanszírozási ügyletekben felhasznált biztosíték	
	Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke		Kapott biztosíték valós értéke	Nyújtott biztosíték valós értéke
	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített		
CSA/GMRA	89	3 808	-	-	-	-
Margin Trading	-	21 410	-	-	-	-
Összesen	89	25 218	-	-	-	-

4.4. Piaci kockázat (CRR 445. cikk)

2018.06.30.		
Nagyságrend: millió forint		
	RWA	Tőkekövetelmény
Sima termékek	22 771	1 822
Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	16 502	1 320
Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	45	4
Devizaárfolyam-kockázat	6 223	498
Árukockázat	-	-
Opciók szerződések	-	-
Egyszerűsített megközelítés	-	-
Delta-plusz módszer	-	-
Forgatókönyv-módszer	-	-
Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	-	-
Összesen	22 771	1 822